

DR. GUILLERMO MEJIA CORDOVA

ROMPIENDO LA MALDICION DE LAS DEUDAS

Cómo tomar inmediatamente el control de tu dinero y cómo elaborar un programa para la eliminación de deudas que realmente funciona



3 SIMPLES PASOS HACIA LA
LIBERTAD FINANCIERA

PRIMERA EDICIÓN

Contenido

Prólogo.....	2
Capítulo 1.Un mundo asolado por las deudas	4
Capítulo 2.La carrera de ratas	10
Capítulo 3.Tres estilos de vida.....	14
Capítulo 4.¿Existe una gran conspiración?	19
Capítulo 5.Las finanzas personales son emocionales	25
Capítulo 6.Consecuencias de los problemas financieros en las personas, familias y empresas	31
Capítulo 7.¿Qué debo hacer para alcanzar la libertad financiera?	40
Capítulo 8.Principios básicos para alcanzar la verdadera Libertad Financiera.....	48
Acerca del autor	66

Prólogo

Uno de los errores más comunes que veo en la enseñanza de las finanzas personales, es que se enseñan como simples matemáticas, siendo que las finanzas personales son más emocionales. En otras palabras, la enseñanza de las finanzas no trata con aquello que hace que las personas se endeuden, la parte emocional. Existen muchas razones por la cual las personas se endeudan, algunas porque han perdido el empleo y no tienen con qué seguir pagando sus créditos, otras porque han utilizado las tarjetas para cubrir los gastos de alguna enfermedad. Sin embargo, la mayoría lo hace porque están viviendo un estilo de vida diferente al que debieran estar viviendo.

Rompiendo la maldición de las deudas nos habla en el primer capítulo sobre la cultura generalizada de estar endeudados en todos los ámbitos de la sociedad y por lo tanto, las familias se han acostumbrado a vivir endeudados de generación en generación. El segundo capítulo nos hace reflexionar sobre lo difícil que es ganar dinero y sobre la carrera de ratas en la cual estamos inmersos en la vida y lo difícil que es romper con este ciclo. El tercer capítulo presenta tres estilos de vida, los cuales debieran estar limitados por nuestros ingresos; sin embargo, muchos hemos cruzado esos límites con resultados desastrosos para nuestras vidas y la de nuestras familias. El cuarto capítulo nos alerta sobre la presión que ejerce la mercadotecnia a través de los medios de comunicación para consumir productos y servicios sin los cuales nos hacen sentir que no hemos logrado el éxito en la vida.

El quinto capítulo nos explica por qué afirmo que las finanzas personales son emocionales y el sexto capítulo nos habla de investigaciones que documentan el impacto que tienen los problemas financieros de las personas en las familias, la salud y la productividad en las empresas.

Lo que pretendo hacer en los primeros seis capítulos del libro, es convencerte que vivir en el segundo estilo de vida, **endeudado**, podría tener resultados desastrosos para tu vida, y quizá si estas casado, para tu matrimonio y tu familia. Sin embargo, no todo está perdido, en los últimos dos capítulos te enseñare el cómo tomar inmediatamente el control de tu dinero y cómo elaborar un programa para la eliminación de deudas que realmente funciona. Conocerás tres simples pasos que te ayudarán a romper la maldición de las deudas y te ayudarán a alcanzar la verdadera **Libertad Financiera** que traerá paz y tranquilidad a tu vida y la de tu familia.

Libertad financiera, tranquilidad que cambia vidas.

Capítulo 1

Un mundo asolado por las deudas

"El día en que lo iban a matar, Santiago Nasar se levantó a las 5:30 de la mañana".....

Crónica de una muerte anunciada

Palabras claves

deuda, deuda de países, deuda de estados, deuda de empresas, deudas de tarjetas de crédito, crisis financiera

Una de mis novelas favoritas es ***Crónica de una muerte anunciada***¹ del escritor colombiano y Premio Nobel de Literatura, Gabriel García Márquez. En esta novela, se anuncia casi desde el principio, que Santiago Nasar iba a morir a manos de los hermanos Vicario. Todos en el pueblo sabían sus intenciones; sin embargo, las advertencias no se hicieron a tiempo o cuando se decidieron a hacer algo, era demasiado tarde, cuando ya nada se podía hacer.

En cuestiones financieras personales, me parece que muchos somos como Santiago Nasar, no sabemos lo que está a punto de ocurrirnos, aunque existen voces que nos advierten lo que está por venir. La diferencia que tenemos con Santiago, es que nosotros podemos tener un mejor final.

En los últimos años, el mundo ha enfrentado los efectos de la crisis financiera más seria de las últimas décadas; más grave aún que la crisis de la Gran

Capítulo 1. Un mundo asolado por las deudas

Depresión de la década de 1930. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)² afirmó que el impacto negativo que tuvo dicha crisis en la economía de México fue del 7% en el Producto Interno Bruto durante 2009. El Banco mundial³, reportó que dicho impacto fue principalmente en los estratos medios y bajos de acuerdo a la distribución del ingreso. La OCDE⁴, mostraba que los estratos medios en México representaban casi un 50% de la población y que esa clase media tenían un papel importante en el desarrollo económico del país.

A principios de 2018⁵, Jean-Claude Trichet, Expresidente del Banco Central Europeo alerto del peligro por los alarmantes niveles de endeudamiento a nivel mundial. Dijo que, en el año 2000, el endeudamiento global, público y privado, era del 250% del PIB mundial; mientras que, en 2008, había aumentado hasta el 275%. Trichet esperaba que después de la crisis de 2008 se hubiera moderado; sin embargo, pasó todo lo contrario, el endeudamiento aumento a más del 300%.

Deudas en países, estados y municipios

En 2017, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)⁶ reportó que la deuda pública de algunos países de Latinoamérica alcanzó un promedio del 37.6% del PIB en 2016, lo que representaba un 30% mayor que el promedio de 2008. El Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la Cámara de Diputados⁷ reportó que la deuda pública de los estados de México, pasó de 64.7% a 84.8% del primer trimestre de 2007 al mismo trimestre de 2017, un incremento de 20.1%. Los principales estados

Rompiendo la maldición de las deudas

endeudados son Ciudad de México, Nuevo León, Chihuahua, Veracruz, México y Coahuila, entre otros. Podemos asegurar, que si las deudas afectan a los estados del país, también afectan a los municipios.

Deudas en empresas

En relación a algunas de las principales empresas que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores como Cemex, IEnova, Bimbo, Alfa y Alsea tienen un gran apalancamiento⁸. En 2017, un reporte de Bloomberg mostró que Cemex presenta el mayor apalancamiento con una razón de 5.73 veces; IEnova, con 3.97 veces; Bimbo, con 2.6 veces; Alfa, con 2.5 veces y Alsea, con 2.4 veces. Sin embargo, se entiende que estas empresas utilizan la deuda como estrategia para crecer.

Deudas en las familias

El modelo económico del ciclo de vida se basa en que las personas toman decisiones sobre el consumo, ahorro y deudas. En las etapas en que el ingreso es bajo, hacen uso del crédito para contraer deuda y consumir más de lo que pueden pagar con la expectativa que en un futuro los ingresos serán mayores y podrán pagar la deuda. Esto permite que las personas tengan un consumo más estable a lo largo del tiempo pero sin poder ahorrar mucho. Más adelante conoceremos los tres estilos de vida.

Capítulo 1. Un mundo asolado por las deudas



Ahora, ¿cómo nos va en nuestras casas? En noviembre de 2017, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)⁹, reportó un incremento en el índice de morosidad de tarjetas de crédito, créditos personales y de nómina. Los usuarios de tarjetas de crédito tenían una morosidad de 16.12% frente al 14.86% de noviembre de 2016. Así mismo, el crédito de nómina tenía una morosidad de 12.2% frente al 11.64 % de noviembre de 2016.

Conclusiones

Los problemas económicos que atraviesa el país, el bajo crecimiento de los últimos años, la inflación de 2017 que cerró en 6.77%, la subida en las tasas de interés, la devaluación del peso frente al dólar estadounidense, el bajo precio del barril de petróleo, la renegociación del TLC con Canadá y Estados Unidos, entre otras causas, han afectado gravemente la economía de los mexicanos. Algunas empresas han tenido que cerrar, otras, poco más afortunadas han reducido las jornadas de trabajo o por último han prescindido de buena parte de la mano de obra calificada para evitar el cierre. Debido a los bajos precios del barril de petróleo y la reestructura de Pemex por la reforma energética en México, los estados de Tabasco, Campeche y Veracruz han tenido crecimiento negativo¹⁰. Esto ha traído como consecuencia que aquellas personas que han sido despedidas o han perdido parte de sus ingresos y

Rompiendo la maldición de las deudas

tenían deudas por créditos hipotecarios o créditos al consumo hayan caído en morosidad o cartera vencida. Aunado a esto, pareciera “normal” el estar endeudado; países, estados, municipios, empresas públicas y privadas, además claro, de las personas y familias.

Es importante que analices cómo están tus finanzas personales, es momento que te detengas y escuches esas voces que dicen que podemos volver a enfrentar otra crisis financiera, quizá peor que la de 2008. Si estas gastando más de lo que ganas, si haces uso excesivo de la tarjeta de crédito, es tiempo de hacer cambios en tu estilo de vida y que la vivas de manera más austera. Eso no significa que será más triste, significa que podrás evitar muchos dolores de cabeza más adelante.

Sabiendo esto, no podrás expresar lo que Santiago Nasar no pudo decir, que no hubo alguien que te avisara lo que podía pasar con tus finanzas personales y lo que debías hacer para alcanzar la verdadera libertad financiera.

Notas

1. García Márquez, G. (1981 p. 1). CRONICA DE UNA MUERTE ANUNCIADA (2a. ed.). BOGOTA: OVEJA NEGRA.
2. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2010). Perspectivas Económicas de América Latina 2011. Centro de Desarrollo de la OCDE, París.
3. World Bank (2010). The Impact of the Financial Crisis on Poverty and Income Distribution: Insights from Simulations in Selected Countries.
4. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2010). Perspectivas Económicas de

Capítulo 1. Un mundo asolado por las deudas

- América Latina 2011. Centro de Desarrollo de la OCDE, París.*
5. Castillo, Elisa. Jean-Claude Trichet: "Somos más vulnerables que en 2008 por el endeudamiento". *El País*, Cinco días, Mercados. Recuperado en: https://cincodias.elpais.com/cincodias/2018/01/25/mercados/1516906115_079457.html
 6. CEPAL (2017). *Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe. La movilización de recursos para el financiamiento del desarrollo sostenible*. ISBN: 9789211219449 Disponible en: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/41044-panorama-fiscal-america-latina-caribe-2017-la-movilizacion-recursos>
 7. CEFP (2017). *Obligaciones Financieras de las Entidades Federativas de México, al Segundo Trimestre de 2017*. Centro de Estudios de las Finanzas Públicas. Disponible en: www.cefp.gob.mx/publicaciones/documento/2017/cefp0242017.pdf
 8. Lara, R. (2017). *Las 5 firmas con el mayor nivel de deuda en México. Empresas. Expansión*. Recuperado en: https://expansion.mx/empresas/2017/04/20/que-firmas-tienen-mayor-nivel-de-deuda-en-mexico?internal_source=PLAYLIST
 9. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. 111/2017 *Información Estadística y Financiera del Sector de Banca Múltiple al mes de noviembre de 2017*. Recuperado en: <https://www.gob.mx/cnbv/prensa/111-2017-informacion-estadistica-y-financiera-del-sector-de-banca-multiple-al-mes-de-noviembre-de-2017?idiom=es>
 10. Gutiérrez, A; Mendiola, V. y Moy, V (2018). *DISPARIDAD REGIONAL: MUCHAS PROMESAS Y POCAS ACCIONES. COLUMNAS ANIMAL POLÍTICO. México ¿Cómo vamos? .* Recuperado en: <http://mexicocomovamos.mx/new/index.php?s=contenido&id=961>

Capítulo 2

La carrera de ratas

"Locura es estar haciendo la misma cosa repetidamente, una y otra vez y estar esperando tener resultados diferentes"

Anónimo¹

Palabras claves

carrera de ratas, libertad financiera

Hace algunos años escuche una definición de locura que dice que ***"locura es estar haciendo la misma cosa repetidamente, una y otra vez y estar esperando tener resultados diferentes"***. Después de reflexionar un momento, me di cuenta que por años había buscado alcanzar la **"Libertad Financiera"** con muy poco éxito porque seguía administrando mis finanzas de la misma manera. Si quería ser libre financieramente, debía hacer cambios en la manera como administraba el dinero, en utilizar las tarjetas de crédito en la menor medida de lo posible, pagar mis deudas, cambiar hábitos de consumo, ahorrar y aprender los fundamentos de finanzas, entre otros cambios que debía hacer.

La carrera de ratas²

Imaginemos a un hámster metido en una rueda de la fortuna y a la que siempre vemos corriendo una y otra vez, y que por más rápido que corra, siempre sigue en el mismo lugar, ver Figura 1. Algunas veces, cuando

Capítulo 2. La carrera de ratas

se detiene de imprevisto, la misma inercia de la rueda hace que se caiga.

En nuestras vidas, todos los días nos esforzamos por llegar al trabajo; nos despertamos temprano, algunos de madrugada; nos bañamos y vestimos; desayunamos muy rápido; salimos corriendo para dejar a nuestros hijos en la escuela o en la guardería; aguantamos el tráfico que hay hoy en día en las ciudades; llegamos al trabajo para hacer nuestro mejor esfuerzo; poco después de la 1 o 2 de la tarde salimos a comer; cuando se puede, pasamos a buscar a nuestros hijos para dejarlos en casa o en alguna actividad extra; volvemos a la oficina y nos quedamos hasta las 6 u 8 de la noche; volvemos al tráfico para llegar a casa; cenamos y estamos un rato con nuestra familia, a veces nuestros hijos ya están dormidos; quizá quede tiempo para ver el noticiero o algún otro programa antes de irnos a dormir para así despertarnos al día siguiente y hacer lo mismo. **La misma vuelta, una y otra vez.**

La rueda sigue girando, pasan los días, semanas, llega el sueldo y pagamos las cuentas; la comida, la renta o hipoteca, el seguro médico, el seguro del auto, el crédito del auto, el recibo de luz, la escuela, el agua, el Internet, el teléfono, las tarjetas y otros préstamos, lo estiramos hasta el siguiente pago, a veces no alcanzamos a llegar hasta el fin de mes y usamos las tarjetas de crédito o pedimos un préstamo y con esto pagamos las cuentas que faltan, lo estiramos hasta más no poder, mes tras mes, año tras año.... hasta el resto de nuestra vida.

Rompiendo la maldición de las deudas

La Carrera de la Ratas **nunca** nos va a permitir alcanzar la **Libertad Financiera**.



Figura 1. La carrera de ratas
Fuente: Elaboración propia.

Conclusiones

En el capítulo 1 sentaba las bases que el estar endeudado se ha generalizado en todos los niveles de la sociedad actual. Proverbio 22:7 dice que *"Los ricos son los amos de los pobres; los deudores son esclavos de sus acreedores"*, es claro que las deudas nos hacen esclavos de quienes nos otorgan los préstamos. Ganar dinero no es fácil, sobre todo porque debemos pasar muchas horas en el trabajo y nos queda poco tiempo para nosotros o para nuestra familia. ¿No crees que sea tiempo de dejar "la carrera de ratas"?

Pero, ¿cómo hemos llegado hasta aquí?

Desde mi punto de vista, porque somos esclavos de las **deudas**, porque empeñamos nuestros ingresos futuros para vivir un estilo de vida mayor al que podemos darnos y porque no tenemos **educación financiera**, la cual podría ayudarnos a salir de este círculo vicioso y romper esta maldición de las deudas.

Hay un dicho chino que dice: **"Para llegar a un lugar que está muy lejos, lo primero que debes hacer, es dar el primer paso"**. Así que es momento de dar el primer paso para alcanzar la meta, que es tener **"Libertad Financiera"** en tu vida.

Notas

1. Buzzkill, P. (2017). *Albert Einstein: The definition of insanity is doing the same thing over and over and expecting different results. Professor Buzzkill*. Recuperado en: <http://professorbuzzkill.com/einstein-insanity-qnq/>
2. Kiyosaki, R. (2003). *Padre Rico, Padre Pobre: ¿Que les enseñan los ricos a sus hijos acerca del dinero? ique las clases media y pobre no* (1a. Ed.). Buenos Aires: Time & Money Network.

Capítulo 3

Tres estilos de vida

"Al cielo y a la tierra pongo hoy como testigos contra vosotros de que he puesto ante ti la vida y la muerte, la bendición y la maldición. Escoge, pues, la vida para que vivas, tú y tu descendencia."

Deuteronomio 30:18

Palabras claves

deudas, presupuesto familiar

Deuteronomio nos habla que cada uno puede decidir entre la vida y la bendición o la muerte y la maldición, esta decisión no solo afectara a nosotros, sino también, a nuestra descendencia. Así mismo, existen **tres estilos de vida**, y cada uno de nosotros escoge el estilo de vida que quiere vivir, en alguno de ellos nos encontramos; pero te hago la siguiente pregunta: ¿es ese estilo de vida el que debieras estar viviendo?

Primer estilo de vida

Existe el primer estilo de vida, el cual debiera estar limitado por nuestros ingresos; la casa que habitamos, el vehículo que manejamos, la escuela donde tenemos a nuestros hijos, la ropa que vestimos, las vacaciones, entre otros. Los que viven este estilo de vida hacen el esfuerzo de no salirse de los límites establecidos, ver Figura 2.

Capítulo 3. Tres estilos de vida

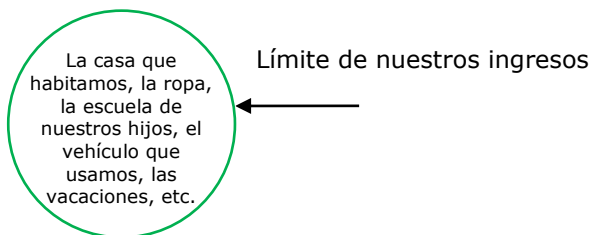


Figura 2. Primer estilo de vida

Fuente: Elaboración propia.

Si te encuentras viviendo este estilo de vida, es muy probable que lleves un presupuesto familiar y que hagas todo lo posible por cumplirlo; no te excedes en el uso de las compras a crédito; cuando compras un artículo caro, lo planeas y en muchas ocasiones juntas el dinero para comprarlo. Vives una vida apegada a lo que puedes pagar con tus ingresos, puedes dormir bien y rara vez te encuentras estresado por tu situación financiera.

Segundo estilo de vida

En el segundo estilo de vida, las personas tienen el mismo ingreso que las del primer estilo de vida. Sin embargo, la casa que habitan, el vehículo que manejan, la escuela donde tienen a sus hijos, la ropa que visten, las vacaciones, entre otros; están en un círculo mayor, afuera de los límites establecidos. La pregunta es, ¿Cómo le hacen?

Este grupo de personas vive un estilo de vida mayor al que pueden darse porque **viven endeudados**, ver Figura 3.

Rompiendo la maldición de las deudas

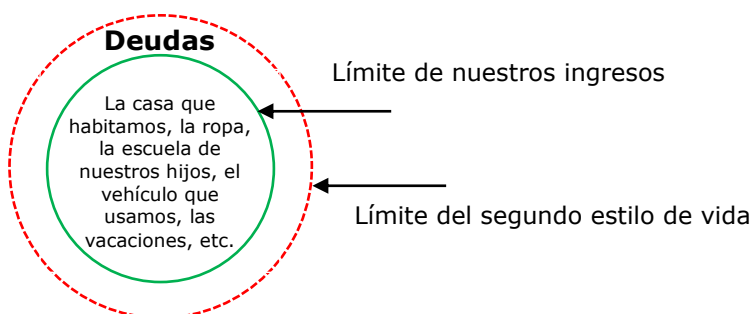


Figura 3. Segundo estilo de vida

Fuente: Elaboración propia.

La situación económica de nuestro país no está pasando por su mejor momento, quizá estamos endeudados porque perdimos nuestro empleo, nos recortaron el sueldo o nosotros o un familiar tuvo una enfermedad que nos costó mucho dinero. Sin embargo, si lo anterior no es tu caso y te encuentras viviendo este estilo de vida, es muy probable que no lleves un presupuesto familiar, no tengas control de las compras a crédito, cuando compras un artículo caro no lo planeas, es más por impulso y te encuentras estresado por tu situación financiera. En este estilo de vida es muy importante la apariencia, queremos demostrar algo que no somos o tenemos, aunque eso implique que estemos endeudados, es muy probable que tengas muchas discusiones con tu pareja por asuntos relacionados al dinero.

Tercer estilo de vida

El tercer estilo de vida es el de nuestros sueños, aquí están la casa, el auto y las vacaciones que siempre hemos deseado. En este estilo de vida hemos

Capítulo 3. Tres estilos de vida

alcanzado la verdadera libertad financiera, en donde estamos libres de preocupaciones, estamos preparados para enfrentar cualquier contingencia que pudiera ocurrirnos y en donde estamos libres de deudas, ver Figura 4.

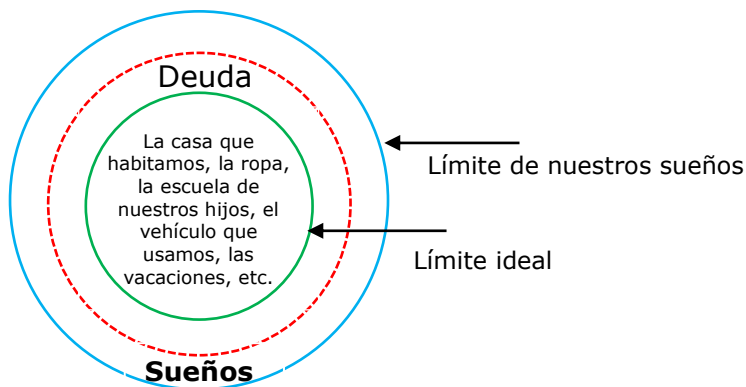


Figura 4. Tercer estilo de vida

Fuente: Elaboración propia.

Conclusiones

Lo ideal sería que estemos viviendo el primer estilo de vida, donde tenemos el control de nuestras finanzas o en el tercer estilo de vida, donde estamos viviendo nuestros sueños y hemos alcanzado la libertad financiera.

Si estamos viviendo en el segundo estilo de vida, estamos metidos en la carrera de ratas que hablaba en el capítulo 2. Así que lo primero que debemos hacer es ajustarnos al nivel de vida que realmente podemos darnos y quizá eso implica, entre otras cosas, que debemos pagar todas nuestras deudas. Además, claro, de vivir una vida más frugal y austera.

Rompiendo la maldición de las deudas

Lo interesante de esto, es que no solo podemos pasar del segundo al primer estilo de vida, dependiendo de las decisiones que tomemos y hagamos, también podemos pasar al tercer estilo de vida, el de nuestros sueños. Pero, ***¿qué vamos a hacer para lograr nuestros sueños y alcanzar la libertad financiera?***

Capítulo 4

¿Existe una gran conspiración?

"El rumor persiste, sin embargo, entre susurros, proferidos por las personas en posición de conocer, y éstos afirman que Castro, al enterarse de una conspiración estadounidense para atacar contra su vida, decidió contraatacar al presidente Kennedy"

JFK: Caso abierto¹

Palabras claves

Necesidades básicas de la vida, consumismo, publicidad, educación financiera

A través de la historia hemos leído que han existido conspiraciones para conquistar países, asesinatos de figuras públicas y políticas, escándalos, etc. En este capítulo planteo la siguiente pregunta: ***¿existe una gran conspiración de las grandes corporaciones para quedarse con nuestro dinero?*** Con esto, serán más ricos y nosotros viviremos consumiendo productos y servicios completamente pobres y endeudados.

En la vida del hombre existen necesidades básicas que deben ser suplidas; tales como el tener un hogar, alimentarse, vestirse, tener salud, educación, entre otras. Sin embargo, existen otras de tipo más profundas, que consciente o inconscientemente, el hombre buscara satisfacerlas, tales como el amor, la seguridad, la aceptación, la autorrealización, etc.

Rompiendo la maldición de las deudas

Maslow² presentó su teoría de la motivación, aunque no ha sido confirmada científicamente, nos ofrece un esquema interesante y según la cual las necesidades humanas se encuentran organizadas y dispuestas en niveles, en jerarquía de importancia; como se muestra en la Figura 5. El hombre buscara satisfacer las necesidades fisiológicas, una vez satisfechas, buscara satisfacer las que están en el nivel siguiente, hasta llegar al nivel más alto.



Figura 5. Jerarquía de las necesidades según Maslow.

Fuente: Elaboración propia.

Las grandes corporaciones basan muchas de sus estrategias de venta en este conocimiento, es por esto, que presento lo que he llamado el Modelo de Crisis Financiera Personal. En este modelo, tenemos al hombre y todas sus necesidades en el centro de la pirámide, como se muestra en la Figura 6. Aquí planteo que afuera de la pirámide, en la parte

Capítulo 4. ¿Existe una gran conspiración?

superior, se encuentran las grandes marcas o empresas buscando "satisfacer" las necesidades del hombre y que en muchas ocasiones, ellas mismas han creado esas necesidades. Es ahí donde nacen muchas de las industrias más lucrativas del mundo, entre las que se encuentran los cosméticos, perfumes, la ropa, los equipos de cómputo, los celulares, cámaras fotográficas, iPod, consolas de video juego, etc.

En la parte inferior izquierda de la pirámide, se encuentran los medios de comunicación y la publicidad que harán que "deseemos" esos artículos o servicios. Utilice la palabra deseo, porque en la forma básica, todos tenemos necesidades de vestirnos o transportarnos, pero la publicidad a través de los medios de comunicación, crean el deseo de utilizar ciertas marcas de cualquier artículo o servicio sin la cual no somos nadie, no pertenecemos o no seremos aceptados, si no los tenemos.

En la parte inferior derecha de la pirámide, se encuentran las instituciones financieras que nos harán "más fácil" adquirir todos esos artículos o servicios a través del crédito y en especial de las tarjetas de crédito.

Rompiendo la maldición de las deudas



Figura 6. Modelo de Crisis Financiera Personal.

Fuente: Elaboración propia.

En los Estados Unidos (2017)³, 30 segundos de comercial durante el Super Bowl LI costaron más de 5 millones de dólares. Las marcas más poderosas gastaron más de 400 millones de dólares en poco más de 50 minutos.

Te has preguntado, ¿Por qué las empresas gastan millones de dólares en publicidad por tan pocos segundos? Simplemente por la exposición que tienen de sus productos y servicios, más de 100 millones de personas vieron ese partido en que se coronaron los Patriotas de Nueva Inglaterra. Así que, invierten en publicidad como una manera de promover sus marcas y al final, obtienen muchas ventas por hacerlo.

Conclusiones

No estoy en contra de esas industrias, porque al final, todas las empresas buscan incrementar las utilidades, lo cuestionable es que muchas de ellas lo hacen valiéndose de estrategias poco éticas. Otras, como las instituciones financieras tienen en todos los países grandes utilidades cobrando altas tasas de interés por el uso de las tarjetas de crédito.

Lo importante de esto, es lograr que las personas estén conscientes de que cada vez que entren a un centro comercial o a páginas de ventas por Internet, las grandes empresas llevan un paso adelante en cuanto a la transferencia de dinero, del bolsillo del cliente a la empresa y muchas veces, gastando el dinero que no tenemos al utilizar las tarjetas de crédito y comprando algo que no necesitamos. Así que estamos metidos en la carrera de ratas, de la cual no podemos salir; viviendo un estilo de vida, que no podemos mantener y presionados por los medios de comunicación y la publicidad a seguir consumiendo, para poder “sentirnos bien” que vale la pena el esfuerzo de alcanzar el éxito en la vida.

La **Educación Financiera** puede ayudar a los consumidores a ser más conscientes en la manera en que administran su dinero, el crédito y estar preparados en alcanzar la libertad financiera.

Notas

1. Shenon, P. (2013). *JFK: Caso abierto: La historia secreta del asesinato de Kennedy*. Editorial DEBATE. ISBN 9788499922904
2. Maslow, Abraham H. “Teoría de la Motivación Humana” en “Introducción a la Teoría General de la

Rompiendo la maldición de las deudas

Administración”, Idalberto Chiavenato. McGraw-Hill. 1996. p. 283-285.

3. *ElHuffPost (2017). La audiencia de la Super Bowl 2017, más baja que las de los tres años anteriores. Huffingtonpost. Recuperado en:*
http://www.huffingtonpost.es/2017/02/07/audiencia-super-bowl-2017_n_14633670.html

Capítulo 5

Las finanzas personales son emocionales

"Cuando tenga hijos, nunca dejaré que pasen por la pobreza con la que he crecido"

Juan Pérez

Palabras claves

finanzas personales, keeping up with the joneses, póliza de seguros

En verano de 2008, durante las horas de comida en la empresa donde laboraba, empecé a enseñar a un grupo de compañeros los principios básicos de finanzas personales, en ese entonces, había pedido a mi jefe que nos permitiera usar una pequeña sala de juntas para ese propósito. Así que una vez por semana, nos juntábamos para compartir las enseñanzas sobre como tomar el control de nuestras finanzas y salir de deudas. Además de las clases, les escribía correos con pequeños mensajes para animarlos a que continuarán en el arduo camino de alcanzar la libertad financiera.

Algo interesante que pasaba después de esas clases, era que tenía pequeñas pláticas con los participantes para conocer como habían llegado hasta el punto de estar endeudados. Haciendo a un lado el descontrol que tenían en la manera como administraban sus ingresos y gastos, había historias detrás de ello que me parece importante compartir. Aclaro que los

Rompiendo la maldición de las deudas

nombres de las personas han sido cambiados por respeto a la confianza que me tuvieron al compartir parte de su vida.

Juan Pérez había crecido en una familia con escasas económicas; su padre, pasaba muchas horas de trabajo para poder alimentar y vestir a sus cinco hijos; su madre, debía trabajar limpiando casas o lavando ropa ajena para ayudar en las finanzas de la casa. Aún con todo el esfuerzo que hacían sus padres, la familia vivía limitada en muchas cosas, no había ropa nueva que ponerse, no había regalos en los cumpleaños. Sin embargo, a pesar de esas carencias, Juan se las ingenió para estudiar e ir a la universidad.

Juan recordaba el día, en que, regresando de la escuela, iba pasando por un restaurante y vio a través del vidrio a una familia que comía y que parecía se divertían. Ese momento lo marco, porque aun siendo un niño se dijo: ***"Cuando tenga hijos, nunca dejaré que pasen por la pobreza con la que he crecido"***. Así que 40 años después, todo lo que sus hijos le pedían; celulares, video juegos, ropa y zapatos de marca, se los compraba. Porque nunca dejaría que pasaran lo que él vivió.

Karla, era una madre divorciada que no recibía apoyo de su exmarido, así que debía trabajar muchas horas para mantener a sus dos hijos. Uno de ellos en especial, la presionaba mucho para que le comprara ropa y zapatos de marca, además del último video juego. Karla, para poder comprar todo lo que sus hijos le pedían, debía quedarse tiempo extra todos los días, además de ir a trabajar los sábados. Esto ocasionaba,

curiosamente, que el mismo hijo le reclamara que no los quería, porque no pasaba tiempo con ellos, ya que siempre estaba trabajando. Así que Karla sentía culpa por no poder pasar suficiente tiempo con sus hijos, pero a la misma vez, no podía dejar de trabajar tiempo extra porque no le alcanzaba para poder pagar sus deudas y todo lo que sus hijos le pedían. ¿Les recuerda la carrera de ratas?

Selene, era una madre que tenía el sueño de hacer la fiesta de XV años a su única hija, quería comprarle un hermoso vestido, bailar el vals y tener invitados. Así que, por los últimos años, había ahorrado gran parte del dinero que ganaba con el tiempo extra que le pagaban por quedarse todos los días y por trabajar los sábados. Meses antes que su hija cumpliera los 15 años, le detectaron una enfermedad terminal; en poco tiempo perdió a su hija, se gastó el dinero que tenía ahorrado en hospitales y quedó endeudada. Así que Selene tenía una gran tristeza y culpa, porque los últimos años de vida de su hija, se la había pasado trabajando para poder hacerle la fiesta de XV años y no había pasado suficiente tiempo con ella.

En México, muchas familias se endeudan para celebrar grandes fiestas de cumpleaños, bautizos, XV años y bodas. En el caso de los 15 años, a las niñas desde pequeñas se les hace saber que cuando lleguen a esa edad se les hará una gran fiesta. Todo comienza con una misa de agradecimiento en la iglesia, la cual está adornada de flores, para después terminar en un salón de fiestas donde serán presentadas a la sociedad vestidas con un hermoso vestido, acompañadas de un grupo de chambelanes, bailarán el vals y harán una

Rompiendo la maldición de las deudas

coreografía con música moderna delante de cientos de invitados a los cuales hay que ofrecer comida y bebida. Una fiesta de este tipo, además de mucha organización, requiere de un fuerte desembolso por parte de los padres y familiares, muchos de los cuales están dispuestos a recurrir a deudas con tal de celebrar este acontecimiento pues *"solo se cumple XV años, una sola vez"*.

Conozca a los Joneses

Este es un concepto¹ creado en los Estados Unidos en el siglo pasado y que hace referencia a la comparación económica que se hacemos con nuestro vecino. Esta filosofía de vida sigue vigente en la sociedad actual donde las personas o familias buscan mostrar o alcanzar un estándar de vida en relación a sus pares.

Hace unos años, la familia González decidió meter a sus hijos en una escuela privada, en las juntas de padres conocieron a otras familias, no paso mucho tiempo para que se percataran que eran personas de altos ingresos (o por lo menos eso aparentaban). Tenían mejores casas y autos, vestían ropa y zapatos de marca, acostumbraba comer en buenos restaurantes, tomaban vacaciones a los lugares más exclusivos de México o el extranjero y sus hijos tenían los mejores celulares y video juegos. Así que, para no sentirse menos, se convirtieron en los Joneses. Papá, los García irán de vacaciones a Orlando, Florida, allá están los mejores parques temáticos de Disney y Universal. ¿Ya viste el nuevo auto de los Martínez?, debemos sacar uno nuevo a 60 mensualidades. La familia González tuvo que empezar a solicitar préstamos bancarios y a utilizar las tarjetas de crédito

para poder darse un mejor estilo de vida o por lo menos, algo similar al de sus conocidos. Así que con el paso de unos años ya estaban endeudados. En posteriores capítulos conoceremos más de los González a través de un Caso de Estudio y sabremos que hicieron para deshacerse de sus deudas.

Conclusiones

Estas cuatro historias nos dejan enseñanzas y tienen cosas en común; la primera y más importante, es que como padres perdemos la oportunidad de pasar los mejores años de vida de nuestros hijos y familia metidos en el trabajo, tratando de ser el padre proveedor de sus necesidades económicas. La segunda, es que, al pasar poco tiempo con nuestros hijos, no les enseñamos lo que cuesta ganar dinero y como administrarlo.

Algunas veces nos dejamos manipular y sentimos culpa por no pasar suficiente tiempo con nuestros hijos y les damos todo lo que nos piden para compensar el tiempo que no estamos con ellos. Eso no ayuda a nuestros hijos porque no les damos seguridad, en las escuelas y a través de los medios de comunicación, reciben presión social sobre que no son nadie si no usan cierta marca de ropa o tenis, si no tienen el último video juego o celular. Se vuelve un círculo vicioso en el que debemos trabajar mucho para poder darles lo que pidan, aunque no lo merezcan e inclusive hasta llegar a endeudarnos como familia. **Así que las finanzas personales se vuelven emocionales.**

Rompiendo la maldición de las deudas

Existen otras razones, no emocionales, por la que las personas se endeudan, una de ellas son las **Deudas por no estar preparados.**

En los últimos años, Villahermosa, Tabasco ha pasado por grandes inundaciones y en algunos estados del país han sufrido de terremotos. Miles de familias perdieron sus pertenencias de la noche a la mañana; autos, muebles, enseres domésticos, ropa, etc. Muchas familias, quizá ninguna, estaban preparadas financieramente para enfrentar estas causas naturales. Otras familias han quedado endeudadas después que algún familiar padeciera una enfermedad grave y tuvieron que hacer fuertes gastos en atención hospitalaria y en medicinas. Otros han quedado endeudados después de tener algún accidente automovilístico y han tenido que enfrentar gastos hospitalarios para la atención de ellos mismos o de alguna otra persona que estuvo involucrada en el accidente, además de enfrentar los costos en la reparación de los autos. Una de las maneras de evitar este tipo de deudas es estar preparados para enfrentarlos teniendo seguro de casa con cobertura para desastres naturales (si vives en una zona propensa a ello), seguros hospitalarios y seguros de auto. Es mejor estar preparado y nunca usarlos a no estar protegidos con pólizas de seguros y terminar endeudados.

Notas

1. Wikipedia (2018). *Keeping up with the Joneses*.

Wikipedia. Recuperado en:

https://es.wikipedia.org/wiki/Keeping_up_with_the_Joneses

Capítulo 6

Consecuencias de los problemas financieros en las personas, familias y empresas

"Las preocupaciones causadas por las deudas y el conocimiento de estar pagando altas tasas de intereses pueden aumentar el estrés, lo cual empeora la salud"

Drentea & Lavrakas

Palabras claves

Bienestar financiero, estrés financiero, capacidades financieras, productividad

E Estudios¹ afirman que el estrés financiero se presenta más en la sociedad actual debido a factores como altos niveles de endeudamiento de las personas, bajos ahorros y la recesión económica que han atravesado muchos países en la última década. Además, no sólo se ha convertido en un problema² de salud para las personas que lo sufren, sino también, para las empresas por los altos costos, traduciéndose en mayor ausentismo, baja productividad e incremento en los gastos de salud para atender a los trabajadores.

Rompiendo la maldición de las deudas

Investigaciones realizadas en otros países afirman que:

Los problemas financieros afectan el bienestar de las personas

El bienestar financiero³ de las personas se relaciona positivamente con el ingreso y la educación; lo que significa que a mayor ingreso y educación, mayor es el bienestar financiero de las personas. Mientras que existe una relación negativa entre el bienestar financiero y el número de niños pequeños en el hogar, lo que significa que a mayor número de hijos, el bienestar financiero de las personas disminuye. Por lo cual, los problemas financieros dañan el bienestar de las personas y afectan el clima familiar y la relación entre sus miembros.

Las personas con problemas financieros presentan altos niveles de estrés financiero

Las personas que tienen problemas financieros experimentaron altos niveles de estrés financiero⁴. Los elevados niveles de preocupaciones financieras y el estrés financiero pueden estar relacionados negativamente con el bienestar financiero.

Las experiencias estresantes tanto positivas como negativas ayudan a la gente a desarrollar nuevas habilidades y nuevas maneras de ver la vida. Sin embargo, la reciente crisis económica ha elevado los niveles de estrés financiero y ha creado una carga excesiva en la población.

El estrés financiero afecta la salud de las personas

El Centro de Estrés, Afrontamiento y Bienestar de la Universidad de Carleton⁵ en Canadá encontró que el estrés financiero está asociado a bajos niveles de autoestima, incrementa el pesimismo en las perspectivas de la vida, reduce la salud mental e incrementa la depresión. Encontraron que existe una relación entre el estrés financiero, el suicidio y el consumo del alcohol como resultado del incremento de los niveles de depresión. También encontraron, que a medida que aumenta la presión financiera entre las parejas, aumentan las preocupaciones, lo que lleva a la ira, frustración, culpa y discusiones sobre el dinero. Además, en la medida que aumenta el estrés financiero, se incrementa la probabilidad de discordia familiar y de divorcio.

En los Estados Unidos⁶, debido al incremento del uso de tarjetas de crédito y al incremento de las deudas de los usuarios de tarjetas de crédito, se llevó a cabo un estudio para analizar la manera en que las deudas de tarjetas de crédito y el estrés causado por dichas deudas estaba asociada con la salud de los usuarios.

Encontraron que las deudas de tarjetas de crédito pueden impactar la salud por las siguientes razones:

- 1) Las deudas de tarjetas de crédito se asocian con las dificultades financieras a corto y largo plazo. Tener grandes deudas de tarjetas de crédito puede ser indicativo de una crisis financiera; como quien experimenta la pérdida del trabajo y no tiene ingresos o ahorros. En esos casos, las

Rompiendo la maldición de las deudas

familias deben usar las tarjetas para pagar la comida, ropa o medicina.

- 2) Cuando las personas están enfermas, las deudas pueden dejar a las personas poco dinero para gastar en bienes y servicios de buena calidad.
- 3) Las preocupaciones causadas por las deudas y el conocimiento de estar pagando altas tasas de intereses pueden aumentar el estrés, lo cual empeora la salud.

Los resultados de dicho estudio, confirmaron que las deudas están significativamente asociadas con una peor salud física.

El estrés financiero afecta la productividad las personas

Existen estudios que documentan la relación que tiene el estrés financiero y la productividad. En los Estados Unidos⁷ se estimó que entre el 10 y 15% de la fuerza laboral se ve afectada por problemas financieros y estos afectan negativamente la productividad laboral. Mientras que en Inglaterra⁸, se estimó que el 10% de los trabajadores consideran que su bienestar financiero tuvo un efecto perjudicial en su rendimiento laboral.

Otros estudios refieren al estrés financiero como precedente del ausentismo y en el compromiso de los trabajadores con su empresa. Además, afirman que las personas con altos niveles de estrés financiero son más propensas a experimentar mayores niveles de ausentismo y pasan más horas atendiendo sus asuntos financieros en el trabajo.

Capítulo 6. Consecuencias de los problemas financieros en las personas, familias y empresas

Algunos investigadores aconsejan que las empresas debieran ayudar a mejorar el bienestar financiero de los empleados, debido a que el estrés financiero afecta negativamente el desempeño de los empleados en el trabajo.

Investigación en México

En los últimos años, he escrito algunos artículos basados en los resultados de mi investigación⁹ relacionada con el impacto que tienen los problemas financieros de los trabajadores en la vida, la salud y la productividad laboral. Dicha investigación la lleve a cabo a finales de 2012 entre trabajadores de la mayor empresa petrolera de México. Alguno resultados fueron los siguientes:

57.9% 42.1%		60% 19.7% 7.1%		
Hombre	Mujer	Casado	Soltero	Divorciado
90%	18%	41%	35.5%	
Estudios profesionales	Menor 30 años	31 a 40 años	Mantenía de 3 a 5 personas	
Ingresos anuales brutos, antes de impuestos				
19.1%		17.1%	34.9%	
Menos a \$200,000		\$200,000 a \$300,000	\$500,000 a \$1, 000,000	
25.1%			19.1%	
Pagaba crédito hipotecario			Rentaba una vivienda	

Rompiendo la maldición de las deudas

A la pregunta, **¿Qué tan bien está financieramente?**¹⁰, **14.2% consideraba que siempre estaba en problemas financieros**, mientras que el 44.2%, consideraba que estaba bastante bien.

A la pregunta, **¿Cómo se siente acerca de su situación financiera?**, **14.2% consideraba que se sentía muy preocupado**, mientras que el 44.8%, consideraba que se sentía cómodo.

A la pregunta, **¿Cuán satisfecho está con su situación financiera?**, **12% no estaba satisfecho con su situación financiera**, mientras que el 61.8%, consideraba que estaba satisfecho con su situación financiera.

A la pregunta, **¿Cómo calificaría su nivel de estrés financiero?** El 33.8% consideraba tener un nivel bajo de estrés financiero, lo cual es un nivel satisfactorio; mientras que el **21.3%, consideraba tener un nivel alto de estrés financiero, lo cual es un nivel extremadamente estresado.**

47% de los encuestados afirmaba que en el último año han tenido enfermedades causadas por estrés financiero¹¹. Las enfermedades más frecuentes fueron la "Ansiedad y/o depresión ", con 21.9%. "Insomnio", con 19.1%. "Colitis", con 15.8%. "Hipertensión" con 7.7%. "Gastritis y/o úlceras gástricas", con 7.7%.

Conclusiones

En los últimos años, he escrito algunos artículos basados en los resultados de mi investigación relacionada con el impacto que tienen los problemas financieros de los trabajadores en la vida, la salud y la productividad laboral.

Los resultados de la investigación mostraban que la edad, el número de dependientes económicos y la situación de la vivienda, tenían una relación negativa con el bienestar financiero. En otras palabras, a menor edad, mayor número de dependientes y si estaban rentando o pagando una vivienda, el bienestar financiero de la persona disminuía. El gasto en estos dos rubros impacta significativamente la economía de las familias, ya que al estar pagando o rentando una casa y el tener más dependientes se incrementa el gasto en alimentos, vestido, educación y salud.

La administración o capacidades financieras tenían una relación positiva con el bienestar financiero, lo que significa que aquellos trabajadores que tienen más conocimiento financiero, mejor actitud y mejor comportamiento del manejo de las finanzas personales tienen un mayor bienestar financiero, estos resultados coinciden con otras investigaciones que señalan que actitudes financieras más positivas y mejor conocimiento financiero se asociaron con mayores niveles de bienestar financiero. Además, la administración o capacidades financieras tienen una relación negativa indirecta con el estrés financiero, lo que significa que en la medida en que los trabajadores tienen menos conocimiento, actitudes y

Rompiendo la maldición de las deudas

comportamientos del manejo de sus finanzas personales, el estrés financiero se incrementa.

El bienestar financiero tiene un impacto negativo sobre el estrés financiero, lo que significa que a menor bienestar financiero el estrés financiero de las personas se incrementa, resultados que coincide con otras investigaciones que reportan que elevados niveles de preocupaciones financieras y el estrés financiero pueden estar relacionados negativamente con el bienestar financiero.

El estrés financiero tiene un impacto negativo sobre la productividad, lo que significa que a medida que se incrementa el estrés financiero, la productividad del trabajador disminuye. Por último, el estrés financiero tenía un impacto negativo sobre la salud, lo que significa que a medida que se incrementa el estrés financiero, la salud de la persona disminuye.

Notas

1. Vosloo, W., Fouche, J. y Barnard, J. (2014). *The relationship between financial efficacy, satisfaction with remuneration and personal financial well-being. International Business & Economics Research Journal*, 13(6), 1455–1470. Disponible en: <http://www.cluteinstitute.com/ojs/index.php/IBER/article/view/8934>
2. Poelmans, S. (2002). *El estrés, es la segunda causa de baja laboral en la Unión Europea. Actualidad Empresarial*.
3. Ross, C. E. y Huber, J. (1985). *Hardship and depression. Journal of Health and Social Behavior*, 26, 312–327.
4. Joo, S. (1998). *Personal financial wellness and worker job productivity. Unpublished doctoral dissertation*,

Capítulo 6. Consecuencias de los problemas financieros en las personas, familias y empresas

Virginia Polytechnic Institute y State University, Blacksburg.

5. Davis, C.G. y Mantler, J. (2004). *The Consequences of Financial Stress for Individuals, Families, and Society*. Centre for Research on Stress, Coping and Well-being Carleton University, Ottawa. Disponible en: <https://doylesalewski.ca/how-we-help/our-resources/the-consequences-of-financial-stress-for-individuals-families-and-society/>
6. Drentea, P., y Lavrakas, P. J. (2000). Over the limit: The association among health status, race and debt. *Social Science & Medicine*, 50, 517-529. Disponible en: <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0277953699002981>
7. Garman, E. T., Leech, I. E. y Grable, J. E. (1996). The negative impact of employee financial behaviors on employees. *Financial Counseling and Planning*, 7, 156-168. Disponible en: <https://afcpe.org/assets/pdf/vol-717.pdf>
8. Cox, A., Hooker, H., Markwick, C. y Reilly, P. (2009). *Financial wellbeing in the workplace*. UK: Institute For Employment Studies, University of Sussex [consultado 3 Mar 2016]. Disponible en: <http://www.employment-studies.co.uk/resource/financial-well-being-workplace>
9. Mejía Córdova, G. (2016) Pérdida de productividad en el lugar de trabajo relacionada con el estrés financiero. *Journal of Behavior, Health & Social Issues*, <http://dx.doi.org/10.1016/j.jbhsi.2017.06.001>
10. Mejía Córdova, Guillermo (2017). Relación entre Estrés Financiero y el Bienestar de los Empleados. *Investigación Administrativa*, vol. 46, núm. 119, 2017. Instituto Politécnico Nacional Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456050279003>
11. Mejía Córdova, G. (2018). Impacto del Bienestar y Estrés Financiero en la Salud de los Empleados. Artículo sin publicar

Capítulo 7

¿Qué debo hacer para alcanzar la libertad financiera?

"Libertad financiera es que usted pueda estar preparado para enfrentar cualquier imprevisto sin que le preocupe o afecte sus finanzas."

Dave Ramsey

Palabras claves

libertad financiera, finanzas personales, educación financiera

Hemos hablado de alcanzar la verdadera libertad financiera, pero, ¿qué es libertad financiera? Dave Ramsey¹ dice, que libertad financiera significa que puedes tomar decisiones en la vida sin estar demasiado estresado por el impacto financiero porque estás preparado. En otras palabras, usted controla sus finanzas en lugar de ser controlado por ellas.

Le ha pasado que le ha surgido algún imprevisto en la vida; por ejemplo, tuvo que hacer una reparación mayor a su auto o a su casa, tuvo un accidente automovilístico y no tenía seguro, usted o un familiar cercano se enfermó y tuvo gastos médicos, perdió su empleo, perdió sus bienes, etc. ¿Recuerda lo que sintió cuando vio lo que tenía que pagar y no tenía dinero?

Libertad financiera es que usted pueda estar preparado para enfrentar cualquier imprevisto sin que

Capítulo 7. ¿Qué debo hacer para alcanzar la libertad financiera?

le preocupe o afecte sus finanzas. Cuando usted ha alcanzado la libertad financiera, usted tiene los recursos económicos y está preparado con seguros de casa, autos, médicos o educativos para hacer frente cualquier inconveniente.

¿Qué debo hacer para alcanzar la libertad financiera?

Lo primero, es aprender a administrar su dinero

Un principio básico en la administración del dinero es elaborar un plan financiero a corto, mediano y largo plazo que debes seguir e ir ajustando conforme vayas alcanzándolo, esto te servirá como guía para seguir el camino para alcanzar la libertad financiera. Este plan irá acompañado de un presupuesto semanal, mensual y anual, ya que no podrás alcanzar la meta si no te ajustas a un presupuesto que te ayude a controlar tu dinero. Tener un presupuesto y seguirlo, te ayudara a saber en qué gastas, ahorras e inviertes cada peso de tus ingresos.

En la Exposición Finanzas y Bienestar: El Ciclo de la Vida², llevada a cabo en noviembre de 2009 en la Cd. de México. El Dr. Luis Pazos, presidente de la Condusef en ese tiempo, señaló que era preciso interesarse más en la Educación Financiera, ya que era la vía para manejar mejor el presupuesto personal y familiar. Mencionó que cerca del 60% de los trabajadores del país recibían su pago a través de tarjetas de débito, pero muchos de éstos no sabían cómo usar dicho instrumento. *Dijo que menos del 20% de los hogares en México realizaban un presupuesto familiar y que 31% de los mexicanos realizaba gastos que superaban sus ingresos.*

Rompiendo la maldición de las deudas

En una investigación³ que lleve a cabo a finales de 2012 con trabajadores de la mayor empresa petrolera de México, pregunté, ¿Cómo calificaría su conocimiento financiero?”, 18.5% consideraba tener un conocimiento financiero bajo. Además, 16.39% sentía que no tenía control sobre sus finanzas personales, 11.48% no confiaba en la administración del dinero para alcanzar sus metas financieras, 12% nunca tuvo un presupuesto semanal o mensual que seguir, mientras que 26.78% a veces tuvo un presupuesto semanal o mensual que seguir, 6.56% nunca tuvo un plan para alcanzar sus metas financieras, mientras que 35.52% a veces tuvo un plan para alcanzar sus metas financieras. Estos números muestran que hay un porcentaje de trabajadores que no confían en la administración del dinero por lo que nunca han hecho un presupuesto para alcanzar sus metas financieras.

En noviembre de 2013, el Banco Mundial⁴ publicó los resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros en donde un 31% de los encuestados no planifica el uso del dinero recibido y apenas el 20% controla sus gastos en forma rigurosa. Sin un presupuesto, no es de extrañar que más del 80% de los mexicanos no supiera exactamente cuánto había gastado la semana anterior y más del 70% de la población había experimentado dificultades financieras debido a insuficiencia de ingresos para cubrir sus gastos básicos. El 33% administradores de dinero en la familia tenía una visión a corto plazo, el 16% informó que no tenía planes financieros, un 27% dijo que su marco temporal de planificación era de una

Capítulo 7. ¿Qué debo hacer para alcanzar la libertad financiera?

semana o menos y un 27% indicó que tenía un horizonte de entre una semana y un mes. En otras palabras, más del 50% de los mexicanos encuestados solo tiene una visión financiera a 30 días. En 2015, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera⁵ reportó que el 63.4% de la población no lleva un registro o la cuenta de sus gastos.

Estudios han demostrado que la educación financiera puede mejorar los conocimientos y habilidades financieras de las personas, puede ser de carácter preventivo para los desafíos financieros, de recuperación durante problemas financieros y de protección de las finanzas personales.

Lo segundo, es deshacerse de todas sus deudas

El plan financiero debe incluir una estrategia a corto, mediano y largo plazo para pagar sus deudas de préstamos personales, préstamos de nómina, tarjetas de crédito o departamentales, crédito automotriz o hipotecarios. Algunas deudas se pagarán a corto o mediano plazo, otras llevarán más tiempo, como las deudas de créditos hipotecarios.

Es importante que para pagar sus deudas disponga de todos sus recursos financieros, aunque debe tener cierta cantidad de dinero ahorrado (fondo de emergencia), sin tocarlo, por si le ocurriera un imprevisto tenga la manera de afrontarlo sin que le haga retroceder en sus avances del pago de deudas. Dependiendo del tamaño de su deuda, de sus ingresos y gastos, es el tiempo que le tomara salir de ellas. El camino no será fácil, requerirá de compromiso de usted y de su familia. Sin embargo, cuando haya

Rompiendo la maldición de las deudas

salido de sus deudas, empezara a sentar las bases para construir una riqueza duradera.

En la investigación que lleve a cabo con trabajadores de la empresa petrolera, el 13.11% casi siempre gastó más dinero del que tenía, mientras que 42% a veces gastó más dinero del que tenía, al 49.7% le preocupaba poder pagar sus gastos mensuales de manutención, el 25.1% tenía dificultades para vivir de sus ingresos y al 38.8% le preocupaba la cantidad de dinero que debía. Estos resultados nos dicen que, sin un plan financiero, sin tener un presupuesto, gastando más dinero del que tiene tendrá muchas dificultades para vivir de sus ingresos. Con estos malos comportamientos y actitudes, difícilmente podrán alcanzar la libertad financiera.

Lo tercero, una vez que ha pagado todas sus deudas, tiene que ver con el ahorro y la creación de riqueza a través de nuestro trabajo y la inversión.

Todos estamos conscientes que en la vida nos pueden ocurrir eventos no planeados que pueden dañar nuestras finanzas. Mencionaba anteriormente, que podríamos tener una reparación en nuestra casa, un accidente automovilístico y no contar con seguro, perder el empleo o perder algunos bienes. Es por eso, que debemos aumentar el fondo de emergencia para cubrir de tres a seis meses de gastos. Esto nos ayudará a no estar preocupados con esos imprevistos y además no afectar nuestras finanzas.

Capítulo 7. ¿Qué debo hacer para alcanzar la libertad financiera?

En la investigación que lleve a cabo con trabajadores de la empresa petrolera, el 11.47% pensaba que el ahorro no era importante, el 9.29% no ahorra, el 34.97% a veces ahorra y el 49.18% no estaba satisfecho con la cantidad de dinero que ahorra. Como podemos ver, hay personas que piensan que ahorrar no es importante.

Conclusiones

Romper la maldición de las deudas no es un camino fácil; sin embargo, es algo que, si te propones, puedes lograr y así llegarás a alcanzar la libertad financiera.

Estos son los tres pasos que debes seguir:

1. Aprende a administrar su dinero
2. Deshágase de todas sus deudas
3. Ahorre y cree riqueza a través de su trabajo y la inversión.

El concepto de Finanzas Personales⁶ ha tomado fuerza en los últimos años, después de la crisis del sistema financiero mundial, las instituciones de gobierno como la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) y las instituciones de Banca Múltiple han lanzado campañas para concientizar, principalmente a los usuarios de las tarjetas de crédito de la necesidad de adquirir conocimientos financieros con el objetivo de evitar que caigan en deudas, y los que ya están con deudas, sepan cómo salir de ellas.

Educación Financiera

A las personas se les deben dar las herramientas necesarias para la elaboración de su propio plan

Rompiendo la maldición de las deudas

financiero, además de ayudarles a cambiar su actitud y comportamiento sobre el dinero y la creación de riqueza; el conocimiento financiero mejorara al aprender:

- ¿Por qué nos endeudamos y como evitarlo? (3 estilos de vida, carrera de ratas y modelo de crisis personal)
- reeducar hábitos de consumo y ahorro.
- tomar control de su dinero y hacer un presupuesto familiar que realmente funcione.
- hacer ahorros que le permitan generar un fondo para el pago de deudas y hacer un plan para el pago de deudas.

Estas enseñanzas van a transformar la forma en que administran el dinero y principalmente les ayudara a tomar las decisiones correctas para cumplir sus metas financieras y conocer los fundamentos acerca de cómo generar verdadera libertad financiera.

Educación financiera en las escuelas

Otro aspecto importante es que la SEP no tenía una materia de educación financiera⁷ en el nivel de primaria que ayudara a generar una cultura financiera; las personas, al finalizar sus estudios, se integran a la fuerza laboral y adquieren una cultura financiera a fuerza de ensayo y error, la cual no es exitosa. El Nuevo Modelo Educativo⁸ para la Educación Obligatoria señala que la educación financiera y habilidades para emprender serán materias que a partir del ciclo escolar 2018-2019 podrán impartirse en las escuelas de formación básica. La OCDE asegura que uno de los factores para el desarrollo humano de la población y del sistema financiero, es la cultura financiera.

Capítulo 7. ¿Qué debo hacer para alcanzar la libertad financiera?

Notas

1. Ramsey, D. (2018). *How Do I Achieve Financial Freedom?. Retirement.* Recuperado en: <https://www.daveramsey.com/blog/what-is-financial-freedom>
2. Pazos de la Torre, Luis, "Arranca exposición Finanzas y Bienestar: El Ciclo de la Vida," <http://www.condusef.gob.mx>.
3. Mejía Córdova, Guillermo (2016) *Impacto de las capacidades financieras en el bienestar de los empleados.* RECAI Revista de Estudios en Contaduría, Administración e Informática, [S.l.], p. 1-23, abr. 2016. ISSN 2007-5278. Disponible en: <http://www.revistarecai.mx/index.php/recai/article/view/146/88>.
4. Reddy, Rekha; Bruhn, Miriam; Tan, Congyan. 2013. *Capacidades financieras en México: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros.* World Bank, Washington, DC. World Bank. Disponible en: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/16756> License: CC BY 3.0 IGO
5. CNBV. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. ENIF 2015. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Disponible en: <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%3%b3n/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/ENIF%202015.pdf>
6. Zicari, Adrian, "Finanzas Personales y Ciclo de Vida: un desafío actual", *Invenio*, 2008/vol.11, No.020, Universidad del Centro Educativo Latinoamericano, p.63-71.
7. Morales, José. XIX Seminario Internacional de Seguros y Fianzas. Cultura Financiera. AMIS 2007. Disponible en: http://www.cnsf.gob.mx/Eventos/Seminarios/JOS%3%89%20MORALES_CULTURA%20FINANCIERA.pdf
8. Secretaría de Educación Pública. Nuevo Modelo Educativo para la Educación Obligatoria. Disponible en: https://www.gob.mx/cms/.../Modelo_Educativo_para_la_Educacio_n_Obligatoria.pdf

Capítulo 8

Principios básicos para alcanzar la verdadera Libertad Financiera

"Si realmente quieres alcanzar la Libertad Financiera, HOY es tu momento de empezar"

Guillermo Mejía

Palabras claves

Balance personal, patrimonio, presupuesto, eliminación de deudas

¿Por dónde empezamos?

En el capítulo anterior, escribí que era importante administrar su dinero; así que debe elaborar un plan financiero y un presupuesto, por ahí empezaremos.

Le tengo dos preguntas, si usted vendiera todas sus pertenencias para pagar sus deudas, ¿le quedaría dinero, estaría en punto de equilibrio o seguiría endeudado?, y si usted perdiera hoy su trabajo, ¿cuántos meses podría vivir usando sus ahorros?".

Para contestar la primera pregunta, necesitamos hacer un balance financiero de nuestras finanzas. De manera sencilla, el balance se divide en dos partes, activos y pasivos. Hay activos circulantes, que es el dinero que tienes en efectivo, en bancos, etc. La característica de estos activos es que puedes disponer de ellos de manera rápida.

Capítulo 8. Principios básicos para alcanzar la verdadera Libertad Financiera

Activos	
Activo Circulante	Saldo
Efectivo	\$ 1,200.00
Banamex	\$ 24,500.78
Azteca	\$ 4,568.00
Caja de ahorro	\$ 15,253.00
Otra cuenta	
Otra cuenta	
	\$ 45,521.78
Activo fijos financieros	Saldo
Afore Banorte XXI	\$ 634,258.00
SAR	\$ 48,568.00
Segubeca Monterreg New York Life	\$ 250,000.00
Otros	
Otros	
Otros	
	\$ 932,826.00
Activo fijos	Saldo
Casa Fracc. Reales	\$ 1,850,000.00
Casa	
Terreno Querétaro	\$ 425,000.00
Otros bienes raíces	
Mazda CX9 2014	\$ 292,000.00
Honda CRV 2010	\$ 115,000.00
Menaje casa	\$ 125,000.00
Joyas (reloj, cadenas)	\$ 28,000.00
Obras de arte	
	\$ 2,835,000.00
Total Activo (I)	\$ 3,813,347.78

Existen también los activos fijos como tu casa, un terreno, tus autos, muebles, obras de arte, ahorros para el retiro, inversiones, etc; los cuales no son tan fáciles de vender, por lo que disponer del dinero te llevara tiempo. Así que debes enlistar todos tus activos, cuánto tienes en bancos, en efectivo, esos dos valores deben ser reales.

Los valores de la casa, terrenos, autos, muebles, etc. Deben ser aproximados, lo que esperarías obtener al venderlos. Debes ser realista, una cosa es lo que consideras que vale tu casa y otra es lo que diga el mercado. La suma de tus activos circulantes y fijos será el total de tus activos.

Rompiendo la maldición de las deudas

Pasivos	
Corto plazo (menos de un año)	Saldo
Banamex Oro	\$ 34,548.00
Scotiabank Platino	\$ 48,255.00
Tarjeta de crédito 3	
Tarjeta Liverpool	\$ 15,828.00
Tarjeta C&A	\$ 5,478.00
Otros	
	\$ 104,109.00

Mediano plazo (uno a dos años)	Saldo
Crédito Mazda CX9 2014	\$ 85,000.00
Crédito Nomina Banamex	\$ 298,000.00
Préstamo de la empresa	\$ 48,000.00
Préstamo personal	
Otras deudas mediano plazo	
Otros	
	\$ 431,000.00

Largo plazo (mas de dos años)	Saldo
Préstamo hipotecario	\$ 785,000.00
Otras deudas largo plazo	
	\$ 785,000.00

Total Pasivo (II)	\$ 1,320,109.00
--------------------------	------------------------

Patrimonio personal (I -II)	\$ 2,493,238.78
------------------------------------	------------------------

Total Pasivo + Patrimonio	\$3,813,347.78
----------------------------------	-----------------------

Por otro lado, tienes tus pasivos, que son tus deudas a corto, mediano y largo plazo. Enlista todas tus deudas, cuánto debes de tus préstamos bancarios y de nómina, tarjetas de créditos y departamentales, crédito automotriz e hipotecario y cualquier otra deuda que tengas.

Tu **patrimonio personal** o familiar, será lo que te quedaría de vender todas tus pertenencias y pagar todas tus deudas. Haciendo este ejercicio, ¿te quedó dinero, estás en punto de equilibrio o estarías endeudado? La suma de tus deudas más el patrimonio será el total de tus pasivos.

La herramienta **Patrimonio 2018¹** le ayudará a realizar un balance financiero y así podrá saber el valor de sus activos, pasivos y su patrimonio. Es una fotografía de sus finanzas al momento de hacer este ejercicio.

Capítulo 8. Principios básicos para alcanzar la verdadera Libertad Financiera

Ahora que ya sabes cuánto dinero tienes y cuáles son tus deudas a corto, mediano y largo plazo. Lo siguiente es hacer un presupuesto mensual y anual que te servirá a controlar tu dinero y a elaborar la estrategia para el pago de las deudas que te ayudaran a alcanzar la **libertad financiera**.

La elaboración de un presupuesto te ayudara a conocer tus hábitos de consumo y a asignar presupuesto de manera inteligente a tu gasto diario para no quedar corto a fin de mes. Además, te ayudará a no tener que recurrir al uso de las tarjetas de crédito o préstamos personales para cubrir el pago de los servicios de su casa, la escuela de sus hijos o la compra de comida.

¿Cómo elaborar un presupuesto?

Para los que tienen un salario fijo, es muy fácil saber cuánto serán sus ingresos en todo el año, pagos de vacaciones, incentivos, devolución de impuestos, etc. Lo difícil siempre será controlar sus gastos por lo que es importante capturar cuidadosamente todos los gastos que vamos realizando diariamente. Cuánto gastamos en darles dinero a nuestros hijos para la escuela, la compra de cigarros, dulces, propinas, estacionamiento, taxis, gasolina, cafés, periódicos, etc. Los gastos hormigas, que al final, consumen una parte de nuestros ingresos y que muchas veces no sabemos cómo gastamos el dinero que traíamos en la bolsa.

Le recomiendo que guarde cada uno de los comprobantes de sus gastos; cuando haga sus

Rompiendo la maldición de las deudas

compras en el súper, cuando llene gasolina, los boletos del cine, etc. Esto le ayudará a contabilizar lo que gasta en cada rubro y sabrá realmente en que gasta cada peso. Para los casos en que no le den un comprobante de pago, le recomiendo que tenga a la mano una libretita donde lleve el control de sus pagos o alguna aplicación en su celular. Esto le parecerá engorroso, pero solo de esta forma llegara a controlar esos pequeños pagos que en la suma total son importantes. El **Presupuesto Familiar 2018²** le ayudara a controlar cada peso que gane, gaste y pague en sus deudas.

Es necesario que este control riguroso lo lleve durante 2 o 3 meses para que sepa realmente cuáles son sus hábitos de consumo y en que rubro gasta cada peso que gana. Le recomiendo que junte los estados de cuenta de cada tarjeta de crédito y tarjetas departamentales, crédito automotriz y que anote cuánto debe en préstamos personales o casas de empeño. Necesita saber cuánto es lo que debe para empezar a elaborar un plan para pagar todas sus deudas, además de los montos que debe, necesita saber el interés que paga anualmente y el saldo mínimo que paga de cada deuda. Por último, analice cuando piensa que puede pagar cada deuda.

Capítulo 8. Principios básicos para alcanzar la verdadera Libertad Financiera

Instituto de Finanzas Personales y Negocios				Presupuesto Mensual Vs Flujo de Efectivo Marzo 2018			
Descripción	Planeado	Real	Diferencia	Descripción	Planeado	Real	Diferencia
Ingresos			Excedente/Déficit	Ingresos			Excedente/Déficit
Sueldo		\$0	\$0	Niños			
Sueldo Esposa(a)		\$0	\$0	Dulces y otros		\$0	\$0
Bono		\$0	\$0	Nñera		\$0	\$0
Prima Vacacional		\$0	\$0	Juguetes		\$0	\$0
Fondo de Ahorro		\$0	\$0	Pañales y otros para bebe		\$0	\$0
Caja de Ahorro		\$0	\$0	Otros (Especificar)		\$0	\$0
Aguinaldo		\$0	\$0		\$0	\$0	\$0
Reparto de Utilidades		\$0	\$0	Personal			
Honorarios		\$0	\$0	Seguro de Vida		\$0	\$0
Rentas		\$0	\$0	Pensión Alimenticia		\$0	\$0
Incentivo		\$0	\$0	Cuidado pies, manos, etc.		\$0	\$0
Devolución de Impuestos		\$0	\$0	Cosméticos		\$0	\$0
Hijos		\$0	\$0	Cuidado del cabello		\$0	\$0
Variable (Microempresario)		\$0	\$0	Regalos		\$0	\$0
Otros		\$0	\$0	Club o Gimnasio		\$0	\$0
Otros		\$0	\$0	Celular		\$0	\$0
Total Ingresos	\$0	\$0	\$0	Celular		\$0	\$0
Egresos				Celular		\$0	\$0
Ahorros				Servicio Domestico		\$0	\$0
Fondo de Emergencia (Ahorro)		\$0	\$0	Mascotas (cuidado, comida)		\$0	\$0
Tanda		\$0	\$0	Otros		\$0	\$0
Otros		\$0	\$0		\$0	\$0	\$0
Vivienda				Educación			
Renta o Hipoteca		\$0	\$0	Colegiaturas		\$0	\$0
Predial		\$0	\$0	Inscripciones		\$0	\$0
Mantenimiento		\$0	\$0	Uniformes		\$0	\$0
Muebles/Reparación		\$0	\$0	Útiles Escolares		\$0	\$0
Recolección de Basura		\$0	\$0	Libros		\$0	\$0
Limpieza e Higiene Personal		\$0	\$0	Bernal		\$0	\$0
Vigilancia		\$0	\$0	Comida Escuela		\$0	\$0
Electrodomésticos/Blancos		\$0	\$0	Donativos Escuela		\$0	\$0
	\$0	\$0	\$0	Otros		\$0	\$0
Servicios					\$0	\$0	\$0
Electricidad		\$0	\$0	Recreación			
Agua		\$0	\$0	Vacaciones		\$0	\$0
Gas		\$0	\$0	Cine		\$0	\$0
Teléfono & Internet		\$0	\$0	Cigarron/Bebidas		\$0	\$0
Internet		\$0	\$0	Renta de Peliculas		\$0	\$0
Televisión de Paga		\$0	\$0	Periódico/Revistas/Libros		\$0	\$0
Otros (Especificar)		\$0	\$0	Otros (Especificar)		\$0	\$0
	\$0	\$0	\$0	Otros (Especificar)		\$0	\$0
Comida					\$0	\$0	\$0
Despensa		\$0	\$0	Donativos			
Restaurante		\$0	\$0	Diezmos/Ofrendas		\$0	\$0
Comida Trabajo		\$0	\$0	Otros (Especificar)		\$0	\$0
Tienda de la Esquina		\$0	\$0		\$0	\$0	\$0
	\$0	\$0	\$0	Impuestos, Bancos y Otros			
Tienda de la Esquina		\$0	\$0	Rentas Bancarias		\$0	\$0
	\$0	\$0	\$0	Impuestos, Bancos y Otros			
Transporte				Rentas Bancarias		\$0	\$0
Gasolina y Aceite		\$0	\$0	ISR e IVA		\$0	\$0
Mantenimiento		\$0	\$0	Pago de Honorarios		\$0	\$0
Seguro del Carro		\$0	\$0	Otros Impuestos		\$0	\$0
Seguro del Carro		\$0	\$0	Otros (Especificar)		\$0	\$0
Tenencia/Licencia/Verificación		\$0	\$0		\$0	\$0	\$0
Pensión		\$0	\$0	Deudas (Pagos Mensuales)			
Estacionamiento		\$0	\$0	Crédito Automotriz		\$0	\$0
Audón/Taxi/Camiones/otro		\$0	\$0	Crédito Automotriz		\$0	\$0
Lavado de Auto		\$0	\$0	Otros		\$0	\$0
Otros (Especificar)		\$0	\$0	Tarjeta de Crédito		\$0	\$0
	\$0	\$0	\$0	Tarjeta de Crédito		\$0	\$0
Ropa y Calzado				Tarjeta de Crédito		\$0	\$0
Adultos		\$0	\$0	Tarjeta de Crédito		\$0	\$0
Niños		\$0	\$0	Tarjeta de Crédito		\$0	\$0
Lavandería/Tintorería		\$0	\$0	Tarjeta Departamental		\$0	\$0
Otros (Especificar)		\$0	\$0	Tarjeta Departamental		\$0	\$0
	\$0	\$0	\$0	Préstamos Personales		\$0	\$0
Medico/Salud				Otros (Especificar)		\$0	\$0
Seguro de Gastos M		\$0	\$0	Otros (Especificar)		\$0	\$0
Doctor		\$0	\$0		\$0	\$0	\$0
Dentista		\$0	\$0	Total Egresos	\$0	\$0	\$0
Medicinas		\$0	\$0				
Otros (Especificar)		\$0	\$0				
	\$0	\$0	\$0				

La familia González - Caso de estudio

La familia González está formada por 4 miembros, tienen ingresos mensuales por \$58,000 pesos, sus dos hijos asisten a escuelas privadas, acostumbran a comer fuera de casa cada fin de semana, tienen salidas al cine, además, esos fines de semana aprovechan para relajarse tomando una copa con los amigos. El Sr. González lleva todos los días a sus hijos al colegio, sale muy temprano para que no le agarre el tráfico que se hace por las mañanas, así que acostumbra a desayunar en la calle, además de tomar un café, dos o tres veces por semana. De la misma manera, por lo temprano que salen de casa, no pueden preparar alimentos a sus hijos por lo que les da dinero dos o tres veces por semana para que compren un desayuno en la escuela. El Sr. González, además de comprar todos los días el periódico, acostumbra a comprar cigarrillos una o dos veces por semana, dependiendo de lo estresado que este.

El ingreso promedio trimestral por hogar del X decil de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH)³ 2016 en México era de \$ 168,855 pesos o de \$56,285 pesos mensuales. En la investigación que realicé en la empresa petrolera, el 34.9% tenía ingresos entre \$500,000 a \$1,000,000 de pesos anuales brutos antes de impuestos (aproximadamente entre \$29,000 y \$58,000 netos mensuales). Haré un ejercicio con información más apegada a la realidad que me ayudará a explicar lo que quiero lograr con el análisis del presupuesto.

Después de un trimestre de control riguroso que llevó durante los meses de mayo a julio, el Sr. González

Capítulo 8. Principios básicos para alcanzar la verdadera Libertad Financiera

descubrió que estos fueron sus gastos en los siguientes rubros:

Restaurante	Costo platillo	Bebidas	Mes	Veces	Total por mes
Papa	\$150.0	\$35.0	Mayo	3	\$2,062.5
Mama	\$85.0	\$35.0	Junio	4	\$2,750.0
hijo 1	\$130.0	\$35.0	Julio	4	\$2,750.0
hijo 2	\$120.0	\$35.0			
	<u>\$485.0</u>	<u>\$140.0</u>			
Subtotal	\$625.0				
Propina	<u>\$62.5</u>				
Total	\$687.5				

Comida trabajo	Costo	Mes	Veces	Total por mes
Comida	\$85.0	Mayo	11	\$1,265.0
Café/bebida	<u>\$30.0</u>	Junio	13	\$1,495.0
	\$115.0	Julio	14	\$ 1,610.0

Comida escuela	Costo	Mes	Visitas	Total por mes
Hijo 1	\$35.0	Mayo	11	\$770.0
Hijo 2	<u>\$ 35.0</u>	Junio	13	\$910.0
	\$70.0	Julio	14	\$980.0

Cigarros/Bebidas	Costo	Mes	Veces	Total por mes
Cigarros c/20	\$ 54.00	Mayo	4	\$512.0
Six de Cerveza	<u>\$74.00</u>	Junio	4	\$512.0
	\$128.00	Julio	5	\$640.0

Rubro	Mayo	Junio	Julio	Total	Promedio mensual
--------------	-------------	--------------	--------------	--------------	-------------------------

Rompiendo la maldición de las deudas

Restaurantes	\$2,062.5	\$2,750	\$2,750	\$7,562.5	\$2,520.8
Comida trabajo	\$1,265.0	\$1,495	\$1,610	\$4,370.0	\$1,456.6
Comida escuela	\$770.0	\$910	\$980	\$2,660.0	\$886.6
Cigarro/Bebidas	\$512.0	\$512	\$640	\$1,664.0	\$554.6
	\$4,609.5	\$5,667.0	\$5,980	\$16,256.5	\$5,418.8

El Sr. González gasta un promedio mensual de \$2,520.8 pesos en restaurantes, \$1,456.6 pesos en comida en el trabajo, \$886.6 pesos en comida de sus hijos en la escuela y \$554.6 pesos en cigarros y bebidas para llegar a un promedio mensual total de \$5,418.8 pesos mensuales en esos cuatro rubros. Si el Sr. González siguiera a ese ritmo, gastaría al año lo siguiente:

Rubro	Promedio mensual	Anual	Reducir 50%
Restaurantes	\$ 2,520.8	\$ 30,250.0	\$ 15,125.0
Comida en el trabajo	\$ 1,456.6	\$ 17,480.0	\$ 8,740.0
Comida escuela	\$ 886.6	\$ 10,640.0	\$ 5,320.0
Cigarros/Bebidas	\$ 554.6	\$ 6,656.0	\$ 3,328.0
	\$ 5,418.8	\$ 65,026.0	\$ 32,513.0

Los gastos al año serían la nada despreciable cantidad de \$65,026 pesos. Ahora, si el Sr. González decidiera reducir sus gastos en un 50% en esos rubros, ahorraría la cantidad de \$32,513 pesos al año, eso serían **\$2,709 pesos mensuales**, que se podrían usar para el pago de sus deudas.

Si tomamos como base los datos de la ENIGH 2016 en México, dentro del rubro de gasto trimestral en alimentos, bebidas y tabaco, los alimentos y bebidas

Capítulo 8. Principios básicos para alcanzar la verdadera Libertad Financiera

consumidos fuera del hogar representan el 21.9%, bebidas alcohólicas y no alcohólicas representan el 7% y los productos del tabaco representan el 0.5%. Para la familia González que tiene un ingreso de \$58,000 pesos mensuales o \$174,000 pesos trimestrales, ese porcentaje serían en alimentos y bebidas consumidos fuera del hogar \$38,106 pesos, bebidas alcohólicas y no alcohólicas \$12,180 pesos y los productos del tabaco representan el \$870 pesos. Lo que sumaría \$49,266 pesos trimestrales o \$16,422 pesos mensuales, lo cual es más de tres veces mayor a los datos de nuestro ejemplo que fueron \$5,418 pesos mensuales.

Del total de todos tus gastos, buscaremos disminuir los gastos hormiga, quizá necesites dejar la televisión de paga, disminuir las veces que sale a comer en restaurantes con su familia, etc. La finalidad de controlar su dinero es para encontrar aquellos rubros en los cuales necesita hacer recortes, algunos de plano deberían considerar eliminarlos por completo. Esto le ayudara a generar ahorros que le servirán para el pago de sus deudas y principalmente, empezar a tomar el control de su dinero. Es importante que continúe planeando mensualmente su presupuesto y que sea drástico en cumplirlo. Al principio le parecerá difícil, pero con el paso de los meses se le hará un buen hábito.

Estrategia para el pago de deudas

A estas alturas ya sabe cuáles son sus activos, pasivos y su patrimonio, tiene bien identificadas sus deudas, tiene su presupuesto mensual y anual, además, ya sabe que recortes debe hacer a su presupuesto. En el

Rompiendo la maldición de las deudas

ejemplo del cálculo del patrimonio, la Familia González, si vendiera todas sus pertenencias y pagara sus deudas, le quedarían \$2,493,238.78 pesos. Tienen deudas a corto y mediano plazo por \$535,109 pesos y un crédito hipotecario por \$785,000 pesos.

La segunda pregunta, ¿si usted perdiera hoy su trabajo, ¿cuántos meses podría vivir usando sus ahorros?”. En la investigación que lleve a cabo con trabajadores de la empresa petrolera, el 19.7% solo podría vivir de sus ahorros menos de un mes; 16.9% podría vivir de 1 a 2 meses; 23% podría vivir de 3 a 4 meses; 12.6% podría vivir de 5 a 6 meses; 14.8% podría vivir de 7 a 12 meses y 13.1% podría vivir más de 12 meses. Es importante que antes de empezar el programa de eliminación de deuda, tenga ahorrado una cantidad de dinero que le permita afrontar cualquier imprevisto que pudiera ocurrirle durante el tiempo que está pagando sus deudas. Además, debe dejar de seguir creando más deuda, por lo que debe deshacerse de todas sus tarjetas y dejar solo una guardada para cualquier imprevisto que pudiera ocurrir. Si usted tiene familia, es importante hablar sobre las deudas y la manera en que les está afectando como familia, además de hacerles saber que entraran a un programa de eliminación de deudas que requerirá de compromiso de todos los miembros de la familia. Una vez hecho esto, puede empezar el programa.

Para el pago de las deudas utilizaremos la técnica llamada “Bola de Nieve”. La herramienta llamada **Reducción de Deudas**⁴ le ayudara a elaborar el programa para el pago de sus deudas. En este archivo, capture el nombre de su acreedor a corto y

Capítulo 8. Principios básicos para alcanzar la verdadera Libertad Financiera

mediano plazo. Con apoyo de sus estados de cuenta, capture cual es el saldo a la fecha de cada deuda, la tasa de interés y el pago mínimo que le solicita el banco o su acreedor.

Una vez que tenemos capturado cada una de las deudas, anotaremos el orden de eliminación de cada una de ellas, empezando por la deuda con menor saldo como número 1, la que sigue en saldo será la número 2 y continuaremos hasta la última de mayor saldo. En el ejemplo, podemos ver que la tarjeta C&A es la 1, la tarjeta Liverpool es la 2 y la última es el Crédito Nomina Banamex como número 7.

Estrategia para el pago de deudas					
No	Acreedor a corto y mediano plazo:	Saldo	Tasa intereses	Pago Mínimo	Orden de Eliminación
1	Banamex Oro	\$ 34,548.00	35%	\$ 1,650.00	3
2	Scotiabank Platino	\$ 48,255.00	40%	\$ 1,985.00	5
3	Tarjeta Liverpool	\$ 15,828.00	31%	\$ 1,100.00	2
4	Tarjeta C&A	\$ 5,478.00	34%	\$ 1,250.00	1
5	Crédito Mazda CX9 2014	\$ 85,000.00	14%	\$ 4,300.00	6
6	Crédito Nomina Banamex	\$ 298,000.00	21%	\$ 12,000.00	7
7	Préstamo de la empresa	\$ 48,000.00	0%	\$ 6,000.00	4
8					
9					
10					
Total deuda:		\$ 535,109.00	Total:	\$ 28,285.00	
Pagos mínimos:		\$ 28,285.00			
Bola de nieve inicial:		\$ 2,709.00			
Pago mensual:		\$ 30,994.00			

Recordamos que el Sr. González tiene un ingreso de \$58,000 pesos y solo en el pago mínimo de sus deudas a corto y mediano plazo paga \$28,285 pesos mensuales, que representa el 48.8% de sus ingresos, sin contar lo que paga de su crédito hipotecario. Así

Rompiendo la maldición de las deudas

que en los últimos meses ha tenido que hacer uso de las tarjetas de crédito y del crédito de nómina porque no alcanza a cubrir sus gastos de manutención, además que se ha ido atrasando en el pago de las colegiaturas de la escuela de sus hijos.

La técnica de "Bola de Nieve" consiste en enfocarse en pagar primero la deuda de menor monto. Del análisis que hizo de su presupuesto encontró que puede hacer recortes por \$2,709 pesos mensuales, los cuales serán utilizados para sumarlos al pago de sus deudas como "bola de nieve inicial", así que hará pagos a sus deudas por \$30,994 pesos mensuales. La deuda menor es la tarjeta C&A que debe \$5,478 pesos más intereses. El primer mes, pagara a cada una de sus deudas el saldo mínimo solicitado, pero en la deuda de C&A, además de su pago mínimo de \$1,250 pesos le sumaran lo que haya recortado de su presupuesto, en este caso, los \$2,709 pesos. El pago para esa tarjeta será de \$3,959 pesos y le restaran \$1,721.65 pesos. El segundo mes, volverá a pagar a cada una de sus tarjetas el pago mínimo, mientras que a la tarjeta de C&A pagara el pago mínimo de \$1,250 pesos y de los \$2,709 pesos del recorte del presupuesto, toma \$471.64 pesos para completar los \$1,721.65 pesos que se deben. Con esto terminaría de pagar la tarjeta C&A. De los \$2,709 pesos, le sobrarán \$2,237.36 que se los sumara al pago mínimo de la segunda tarjeta, en este caso es la tarjeta Liverpool, así a la segunda tarjeta pagara los \$1,100 pesos más los \$2,237.36 que nos dan \$3,337.35 pesos. **El segundo mes ya tendremos pagada la deuda de la primer tarjeta C&A.**

Capítulo 8. Principios básicos para alcanzar la verdadera Libertad Financiera

Ahora nos enfocaremos en pagar la tarjeta de Liverpool. El tercer mes, volverá a pagar a cada una de sus tarjetas el pago mínimo, el pago de la tarjeta de Liverpool es de \$1,100 pesos, además le sumara el pago que hacía de la tarjeta de C&A que eran \$1,250, más los \$2,709 pesos del recorte del presupuesto, así que el tercer mes pagara \$5,059 pesos. Mes tras mes usted aprovechara los \$2,709 pesos del recorte del presupuesto, más lo que pagaba del mínimo de cada tarjeta que vaya liquidando, además claro, del mínimo que tiene asignado para cada deuda. En la siguiente tabla se puede visualizar de manera más clara cómo la bola de nieve va creciendo para acabar con las deudas.

No.	Mes:	Bola de Nieve:	Tarjeta C&A	Tarjeta Liverpool	Banamex Oro	Préstamo de la empresa	Scotiabank Platino	Crédito Mazda CX9 2014	Crédito Nomina Banamex
1	Mar-18	\$ 2,709.00	\$ 3,959.00	\$ 1,100.00	\$ 1,650.00	\$ 6,000.00	\$ 1,985.00	\$ 4,300.00	\$ 12,000.00
2	Apr-18	\$ 2,709.00	\$ 1,721.65	\$ 3,337.35	\$ 1,650.00	\$ 6,000.00	\$ 1,985.00	\$ 4,300.00	\$ 12,000.00
3	May-18	\$ 3,959.00	\$ -	\$ 5,059.00	\$ 1,650.00	\$ 6,000.00	\$ 1,985.00	\$ 4,300.00	\$ 12,000.00
4	Jun-18	\$ 3,959.00	\$ -	\$ 5,059.00	\$ 1,650.00	\$ 6,000.00	\$ 1,985.00	\$ 4,300.00	\$ 12,000.00
5	Jul-18	\$ 3,959.00	\$ -	\$ 2,646.52	\$ 4,062.48	\$ 6,000.00	\$ 1,985.00	\$ 4,300.00	\$ 12,000.00
6	Aug-18	\$ 5,059.00	\$ -	\$ -	\$ 6,709.00	\$ 6,000.00	\$ 1,985.00	\$ 4,300.00	\$ 12,000.00
7	Sep-18	\$ 5,059.00	\$ -	\$ -	\$ 6,709.00	\$ 6,000.00	\$ 1,985.00	\$ 4,300.00	\$ 12,000.00
8	Oct-18	\$ 5,059.00	\$ -	\$ -	\$ 6,709.00	\$ 6,000.00	\$ 1,985.00	\$ 4,300.00	\$ 12,000.00
9	Nov-18	\$ 11,059.00	\$ -	\$ -	\$ 10,950.47	\$ -	\$ 3,743.53	\$ 4,300.00	\$ 12,000.00
10	Dec-18	\$ 12,709.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,694.00	\$ 4,300.00	\$ 12,000.00
11	Jan-19	\$ 12,709.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,694.00	\$ 4,300.00	\$ 12,000.00
12	Feb-19	\$ 12,709.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,694.00	\$ 4,300.00	\$ 12,000.00
13	Mar-19	\$ 12,989.21	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,704.79	\$ 17,289.21	\$ 12,000.00
14	Apr-19	\$ 14,694.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,994.00	\$ 12,000.00
15	May-19	\$ 14,694.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,250.53	\$ 23,743.47
16	Jun-19	\$ 18,994.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,994.00
17	Jul-19	\$ 18,994.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,994.00
18	Aug-19	\$ 18,994.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,994.00
19	Sep-19	\$ 18,994.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,994.00
20	Oct-19	\$ 18,994.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,994.00
21	Nov-19	\$ 18,994.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 26,479.77

En este ejemplo estoy poniendo que el pago mínimo a cada deuda es el mismo; sin embargo, en la realidad el pago mínimo va disminuyendo conforme va bajando la deuda. Lo importante era mostrar cómo funciona la técnica de "Bola de Nieve".

Rompiendo la maldición de las deudas

Conclusiones

La técnica de “Bola de Nieve” se basa en la premisa de que las finanzas personales son emocionales. Así que enfocarse en pagar primero las deudas menores le ayudara a ver resultados en pocos meses; en nuestro ejemplo, desde el segundo mes va cancelando sus deudas. Por otro lado, si se enfoca en pagar primero la deuda de mayor saldo, le tomara más tiempo, y al no ver resultados, podría desanimarle a continuar con el programa. Lo que buscamos son estos pequeños triunfos que le animen a continuar con el programa de eliminación de deudas.

Otro punto importante es que para que la “Bola de Nieve” funcione, es importante que una vez que termine de pagar una deuda, ese dinero lo siga usando para el pago de las deudas restantes. De no hacerlo, le tomara más tiempo pagar todas sus deudas.

No	Deuda por orden de eliminación	Saldo	Total intereses pagados	Meses por pagar	Fecha de terminación de la deuda
1	Tarjeta C&A	\$ 5,478.00	\$ 202.65	2	01/04/2018
2	Tarjeta Liverpool	\$ 15,828.00	\$ 1,373.87	5	01/07/2018
3	Banamex Oro	\$ 34,548.00	\$ 7,191.95	9	01/11/2018
4	Préstamo de la empresa	\$ 48,000.00	\$ -	8	01/10/2018
5	Scotiabank Platino	\$ 48,255.00	\$ 17,155.32	13	01/03/2019
6	Crédito Mazda CX9 2014	\$ 85,000.00	\$ 10,133.74	15	01/05/2019
7	Crédito Nomina Banamex	\$298,000.00	\$ 75,193.24	21	01/11/2019
8					
9					
10					
Total Intereses pagados:			\$ 111,250.77		

Capítulo 8. Principios básicos para alcanzar la verdadera Libertad Financiera

Pagar \$535,109 pesos de deudas es posible hacerlo en 21 meses, poco menos de dos años. Pero requiere de mucho compromiso personal y familiar.

Mencionaba que con el estilo de vida que lleva la familia González, ya se están atrasando en el pago de colegiaturas y están haciendo uso de las tarjetas de crédito porque no les está alcanzando los ingresos para llegar a fin de mes. ***Para que este plan de eliminación de deuda funcione, es necesario no seguir creando más deuda.*** Por lo que es importante volver a analizar el presupuesto anual y tomar decisiones drásticas, como podría ser, cancelar las vacaciones que acostumbraban hacer cada verano por los próximos dos años y quizá hasta debe considerar sacar a sus hijos de las escuelas privadas mientras termina de pagar sus deudas. Otras decisiones serían empezar a llevar comida casera al trabajo y a la escuela de sus hijos, bajar los gastos de telefonía, internet y televisión de paga, hoy en día casi cada miembro de la familia tiene celular y hay que estar pagando la línea o tiempo aire, además del cambio de los celulares. En general, es analizar en que gasta cada peso de sus ingresos, nuestro manejador de presupuesto tiene más de 80 rubros en lo que usted podría estar gastando su dinero, esto le puede ayudar a visualizar en que rubro debe hacer recortes o de plano eliminar por completo.

Dependiendo del monto de su deuda, si los recortes que ha considerado hacer a su presupuesto le ayudan poco para saldarlas o siente que está viviendo con un presupuesto muy ajustado, quizá debe considerar conseguir un trabajo extra temporal o empezar algún

Rompiendo la maldición de las deudas

negocio familiar que le ayude a tener otro ingreso. Los tiempos de crisis financiera son tiempos de oportunidad, es momento de usar sus dones o habilidades para ganar dinero extra haciendo lo que más le gusta.

La esposa del Sr. González prepara unas tortas de pierna muy sabrosas, así que un día convenció a su esposo que llevara algunas tortas a la empresa en la que trabaja, iel primer día las vendió todas! Ahora lleva dos veces por semana y la mayoría son pedidos que solo debe entregar.

La solución para las familias no es fácil, porque al enfrentar una crisis financiera, ya sea por haber perdido el trabajo, porque no alcanza el dinero o por tener deudas, nos deja poco margen de maniobra. Sin embargo, podemos hacer lo que esté en nuestras manos:

1. Debes evitar seguir endeudándote, si continúas utilizando la tarjeta de crédito tus deudas seguirán creciendo.
2. Debes hacer cambios drásticos en tus hábitos de consumo y recortar los gastos superfluos.
3. Debes controlar al máximo tus gastos, hacer un presupuesto te ayudara a ello.
4. Debes mantener tu mente positivamente y buscar una nueva fuente de ingresos.

En tiempos de crisis, si en tu empleo no estas siendo bien remunerado, es momento de usar tus dones o habilidades para ganar un dinero extra iniciando un nuevo negocio.

Capítulo 8. Principios básicos para alcanzar la verdadera Libertad Financiera

Nota

1. *Patrimonio 2018* por el Dr. Guillermo Mejía.
2. *Presupuesto Familiar 2018* por el Dr. Guillermo Mejía.
3. INEGI (2017). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares*. Comunicado de prensa núm. 392/17. Disponible en:
www.inegi.org.mx/saladeprensa/boletines/2017/enigh/enigh_08.pdf
4. *Reducción de Deudas de Vertex42 LLC*. Disponible en:
<http://www.vertex42.com/Calculators/debt-reduction-calculator.html>

Acerca del autor



Ingeniero en Electrónica y Comunicaciones por la Universidad Autónoma de Nuevo León. Maestro en Administración con especialidad en Ingeniería Financiera por la Universidad del Valle de México y Doctor en Administración por la Universidad Autónoma de Guadalajara – Campus Tabasco, enfocado en la investigación del impacto que tienen los problemas financieros de las personas en las familias, en la salud y en las empresas.

En 2016, publicó en la Revista RECAI de la UAEM el artículo ***"Impacto de las capacidades financieras en el bienestar de los empleados"*** y en la Revista Journal of Behavior, Health & Social Issues de la UNAM el artículo ***"Pérdida de Productividad en el lugar de Trabajo relacionada con el Estrés Financiero"***. En 2017, Publicó en la Revista Investigación Administrativa del IPN el artículo ***"Relación entre estrés financiero y el bienestar de los empleados"***. El último artículo que acaba de escribir se titula ***"Impacto del Bienestar y Estrés Financiero en la Salud de los Empleados"***.

Participó en el **V Congreso de Investigación Financiera IMEF 2015** en la Universidad Panamericana como comentarista y ponente con el tema **"Bienestar y Estrés Financiero en la Productividad de los empleados Sector Hidrocarburos del Sureste de México"**. En 2016, participó en el **6° Simposium Internacional de Investigación Multidisciplinaria y 7° Encuentro Nacional de Investigación Científica** con la conferencia

Capítulo 8. Principios básicos para alcanzar la verdadera Libertad Financiera

magistral **"Bienestar y Estrés Financiero en la Productividad de los empleados"** en el Instituto Tecnológico de los Ríos, Balancán, Tabasco.

Profesor de la materia de Evaluación de Proyectos de Inversión de la Maestría en Administración y Alta Dirección en la Universidad Autónoma de Guadalajara- Campus Tabasco.

Creador e instructor del Taller de Finanzas Personales enfocado a cómo salir de deudas, **"Libertad Financiera que cambia vidas"**. Tiene más de 10 años de experiencia en la investigación, enseñanza y consejos sobre finanzas personales a personas y familias.

Reconocimientos

- Editado en Microsoft Word 2010
- Portada diseñada en Microsoft Power Point 2010
- Presentación final en Adobe Acrobat 9 Pro
- Para el ejemplo del pago de deudas utilice el archivo de Excel llamado Reducción de Deudas de Vertex42 LLC. Disponible en: **Solo para fines educativos.**
<http://www.vertex42.com/Calculators/debt-reduction-calculator.html> .
- Fotografía de portada tomada por mi mejor amigo, Edward Lovato, a mi hijo Josué Guillermo mientras celebraba haber llegado a la parte alta del área rocosa en las frías aguas de la playa en Bandon, Oregón, Estados Unidos en agosto de 2013.

Contacto con el autor:

Correo: guillermo.mejia.c@gmail.com

Celular: 9932524793

[@Tipfinanzas](#) | Twitter

guillermomejia.com | Página Web